

INFORMACIÓN FINANCIERA Y DE SEGUROS PROPORCIONADA POR EL DEPARTAMENTO DE SEGUROS,
SEGURIDAD Y BANCA DEL DISTRITO DE COLUMBIA
810 First Street NE, Suite 701, Washington, DC 20002 | p 202.727.8000 | disb.dc.gov

Fraudes de afinidad: Estafas dirigidas a personas inocentes

El fraude de afinidad es una estafa de inversión que va dirigida a miembros de grupos sociales, étnicos, religiosos, políticos o profesionales. El problema con el fraude de afinidad es que muchas personas tienden a bajar la guardia cuando se le ofrece una oportunidad de inversión por medio del miembro de una iglesia, club social o algún conocido. El Departamento Distrital de Seguros, Valores y Banca, conocido como (DISB por sus siglas en inglés), advierte a los consumidores sobre el fraude de afinidad y le anima a investigar apropiadamente cualquier oportunidad de inversión.

¿Cómo funciona?

Los responsables del fraude de afinidad son comúnmente -o pretenden ser- miembros del grupo que están tratando de estafar. Desarrollan un sentido de confianza al ser del mismo país de origen o comunidad donde se comparten las mismas costumbres. Ellos superan la desconfianza natural de otros aprovechándose de la creencia que las personas del mismo grupo de afinidad pueden ser confiadas porque comparten el mismo origen e intereses. Las personas recién llegadas a los Estados Unidos pueden ser fácilmente convencidas por personas que poseen el mismo idioma, cultura y experiencias. El fraude de afinidad explota la fe, el amor, la confianza y la amistad existente en grupos de personas que tienen algo en común.

El fraude de afinidad es comúnmente asociado con "Ponzi" o esquemas de pirámide. Estos esquemas dan una ilusión falsa que la inversión es segura si se recauda el dinero de nuevos inversionistas para hacer pagos a los inversionistas anteriores. Los estafadores quieren que usted y el inversionista creen que su inversión es segura, para que usted reinvierta y anime a otros a invertir. El fraude de afinidad también se ha asociado con servicios bancarios no autorizados y otros servicios financieros dirigidos a comunidades étnicas; especialmente las personas recién llegadas de países en los que existe una desconfianza histórica hacia las instituciones financieras.

Maneras de evitar convertirse en víctima

- Tenga cuidado con las oportunidades de inversión que prometen grandes ganancias rápidamente.
- Tenga cuidado con las oportunidades de inversión que se basan o desafían la fe u obligación de una persona pidiendo hacer una contribución debido a creencias religiosas o por el interés de promover a su grupo.
- Tenga cuidado con las instituciones financieras "clandestinas" que prometen el mismo tipo de servicio que las instituciones bancarias autorizadas y otras instituciones financieras.

